

## Product

# Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF C-EUR

Een Subfonds van Lyxor Index Fund  
LU1190417599 - Valuta: EUR

*Aan dit Subfonds is in Luxemburg vergunning verleend.*

*Beheermaatschappij: Amundi Asset Management (hierna: "we"), een lid van de Amundi groep van bedrijven, is vergunning verleend in Frankrijk en het staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers.*

*De AMF is verantwoordelijk voor het toezicht op Amundi Asset Management met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.*

*U vindt meer informatie op [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) of door te bellen naar +33 143233030.*

*Dit document is gepubliceerd op 01/07/2024.*

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** Aandelen van een Subfonds van Lyxor Index Fund, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

**Looptijd:** De periode van bezit van het Subfonds is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindigen door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

**Doelstellingen:** De beleggingsdoelstelling van het Subfonds is het genereren van een rendement dat gekoppeld is aan de geldmarktrente. Het Subfonds wordt geëvalueerd ten opzichte van het samengestelde rendement van de €STR (Euro Short Term Rate) ("Benchmarkindex"). Het Subfonds wordt actief beheerd door te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van financiële instrumenten binnen een strikt risico- en liquiditeitsbeheer. Het merendeel van de beleggingen of blootstellingen van het Subfonds is gekoppeld aan de Benchmarkindex. De beleggingsstrategie van het Subfonds is gekoppeld aan de Benchmarkindex, eventuele afwijkingen van de Benchmarkindex blijven beperkt.

De €STR weerspiegelt de ongedekte kortlopende financieringskosten in euro's van banken in de eurozone. De €STR maakt gebruik van de transactiegegevens uit dagelijkse wisselkoersverslagen van de 52 grootste banken in de eurozone. Het is de gemiddelde rentevoet op leningen die gedurende de dag worden verstrekt.

De dagelijks samengestelde €STR wordt berekend en gepubliceerd door de Europese Centrale Bank. De €STR wordt op elke handelsdag gepubliceerd op basis van transacties die op de voorgaande handelsdag (de rapporteringsdatum "T") zijn uitgevoerd en afgewikkeld met een vervaldatum van T+1, die geacht worden te zijn uitgevoerd tegen marktvoorwaarden en dus een betrouwbaar beeld geven van de marktkoersen.

Het Subfonds geniet geen enkele impliciete of expliciete garantie, noch van een swaptegenpartij, noch van enige entiteit die optreedt als distributeur van het Subfonds. De €STR-referentierente kan negatief zijn, wat tot een negatief rendement voor het Subfonds kan leiden.

De bijgewerkte samenstelling van de participaties van het Subfonds is beschikbaar op [www.amundietf.com](http://www.amundietf.com). Bovendien wordt de indicatieve intrinsieke waarde gepubliceerd op de Reuters- en Bloomberg-pagina's van het Subfonds, en kan zij ook worden vermeld op de websites van de beurzen waar het Subfonds wordt genoteerd.

**Retailbeleggersdoelgroep:** Dit product is bedoeld voor beleggers met een gemiddelde kennis van en enige ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging gedurende de aanbevolen periode van bezit te verhogen en die bereid zijn een verlies van maximaal het belegde bedrag te accepteren.

**Terugkopen en verhandelen:** De aandelen van het Subfonds worden genoteerd aan en verhandeld op een of meer beurzen. In normale omstandigheden kunt u aandelen verhandelen tijdens de handelsuren van de beurzen. Enkel goedgekeurde deelnemers (bijv. geselecteerde financiële instellingen) mogen rechtstreeks op de primaire markt in aandelen van het Subfonds handelen. Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van LYXOR Index Fund.

**Uitkeringsbeleid:** Aangezien dit een niet-uitkerende aandelen categorie is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd. Het kapitalisatieaandeel behoudt en herbelegt automatisch alle toewijsbare inkomsten in het Subfonds, waardoor de waarde van de kapitalisatieaandelen stijgt.

**Meer informatie:** Meer informatie over het Subfonds, inclusief het prospectus en financiële verslagen, is op verzoek kosteloos beschikbaar bij: Amundi Asset Management te 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs, Frankrijk.

De Intrinsieke Waarde van het Subfonds is beschikbaar op [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Depositaris:** Société Générale Luxembourg.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 3 maanden.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

**Extra risico's:** Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Subfonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van Lyxor Index Fund.

### PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

**Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.**

Aanbevolen periode van bezit: 3 maanden		
Belegging EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 3 maanden
<b>Minimaal</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€9.960
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,4%
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€9.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,1%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€9.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,1%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€10.110
	Gemiddeld rendement per jaar	1,1%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging met een geschikt vervangend product.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-2-2024 en 31-5-2024.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-10-2017 en 31-1-2018

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-6-2021 en 30-9-2021.

### Wat gebeurt er als Amundi Asset Management niet kan uitbetalen?

Voor elk subfonds van Lyxor Index Fund wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Subfonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en van de Beheermaatschappij, en er bestaat geen onderlinge aansprakelijkheid. Het Subfonds is niet aansprakelijk indien de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener faalt of in gebreke blijft.

### Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- Er wordt EUR 10.000 belegd.

## Belegging EUR 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na 3 maanden*
<b>Totale kosten</b>	€2
<b>Effect van de kosten per jaar**</b>	0,0%

\* Aanbevolen periode van bezit.

\*\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op -0,08% vóór de kosten en -0,10% na de kosten.

Wij brengen geen instapkosten in rekening

Als u in dit product belegt in het kader van een verzekeringscontract, omvatten de getoonde kosten niet de extra kosten die u mogelijk zult moeten betalen.

### SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

	Enmalige kosten bij in- of uitstap	Als u uitstapt na 3 maanden
<b>Instapkosten*</b>	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	Tot EUR 0
<b>Uitstapkosten*</b>	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,50 EUR
<b>Transactiekosten</b>	We brengen geen transactiekosten in rekening voor dit product.	0,00 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoeding</b>	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

\* Secundaire markt: aangezien het Subfonds een ETF is, kunnen Beleggers die geen Goedgekeurde Deelnemers zijn, doorgaans alleen op de secundaire markt aandelen kopen of verkopen. De beleggers zullen dienovereenkomstig makelaarskosten en/of transactiekosten betalen in verband met hun transacties op de aandelenbeurs of -beurzen. Deze makelaarskosten en/of transactiekosten worden niet aangerekend door, of zijn niet verschuldigd aan het Subfonds of de Beheermaatschappij, maar aan de eigen tussenpersoon van de belegger. Bovendien is het mogelijk dat de beleggers de kosten van de "bid-ask" spreads moeten dragen; dit is het verschil tussen de prijzen waartegen aandelen kunnen worden gekocht en verkocht. Primaire markt: Goedgekeurde deelnemers die direct met het Fonds handelen, zullen de daarmee verband houdende transactiekosten op de primaire markt betalen.

### Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

**Aanbevolen periode van bezit:** 3 maanden op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor beleggingen op korte termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 0,25 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

**Orderplanning:** Informatie over de handelsfrequentie is te vinden onder "Wat is dit voor een product?". Raadpleeg de sectie "Wat zijn de kosten?" voor informatie over eventuele uitstapkosten.

U kunt aandelen van het Subfonds omruilen voor aandelen van andere subfondsen van Lyxor Index Fund in overeenstemming met het prospectus van Lyxor Index Fund.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft kunt u:

- Schrijven naar Amundi Asset Management at 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrijk
- E-mailen naar [complaints@amundi.com](mailto:complaints@amundi.com)

Bij een klacht moet u duidelijk uw contactinformatie vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. Meer informatie vindt u op onze website [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).

Als u een klacht hebt over de persoon die u heeft geadviseerd over dit product, of die het aan u heeft verkocht, zal deze u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

### Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Subfonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Subfonds, vinden op onze website [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr). U kunt ook een kopie van dergelijke documenten aanvragen bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

**Prestaties in het verleden:** U kunt de prestaties in het verleden van het Subfonds voor de laatste 10 jaar downloaden op [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).

**Prestatiescenario's:** U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).